

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
в иностранной валюте
(юридического лица - нерезидента РФ)

г. Москва

«__» _____ 200__ года

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь», Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3368, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ года, с одной стороны, и _____, действующего/ей на основании _____, в дальнейшем именуемое/ый «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в _____ № _____ (далее именуется «Счет») не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутрибанковскими правилами, тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее именуются «Тарифы»), и настоящим Договором.

2. РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Операции по Счету проводятся в соответствии с Основными правилами ведения расчетных счетов в иностранной валюте юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации в ОАО «СМП Банк». Данные правила прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

2.2. Списание денежных средств со Счета производится по распоряжению Клиента или с его согласия (акцепта). Без распоряжения (акцепта) Клиента списание денежных средств со Счета производится Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.3. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием системы «Банк-Клиент», при условии, что для такого ведения операций заключен отдельный соответствующий договор.

2.4. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на нем.

2.5. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.

2.6. В соответствии с Тарифами Банк взимает комиссию и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента, путем безакцептного списания соответствующей суммы в день проведения операции, если в Тарифах не указано иное.

2.7. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на Счет, а также при поступлении запроса из банка - корреспондента с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы, Клиент предоставляет Банку право списать ошибочно зачисленные суммы со Счета в безакцептном порядке.

2.8. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законом, или отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Выполнять распоряжения Клиента по использованию валютных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк приостанавливает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом с использованием телефонной (почтовой, телеграфной, факсимильной или иной) связи.

3.1.2. Зачислять поступившие денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.3. Перечислять со Счета денежные средства не позднее следующего рабочего дня в случае предоставления Клиентом до 12-00 местного времени в Банк соответствующего распоряжения на перечисление денежных средств.

3.1.4. Исполнять поручения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту (далее именуются «Поручения») при условии соответствия Поручений формам, утвержденным Банком, и требованиям Банка по их оформлению.

При этом Поручения исполняются по курсу, установленному Банком на день совершения операции, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.1.5. Выдавать выписки из Счета и другие необходимые документы представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операций по Счету. Выписка из Счета, не оспоренная Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня ее получения, считается подтвержденной.

При оформлении электронных платежных документов на бумажном носителе, подлежащих приложению к выписке из Счета, оттиск штампа Банка может проставляться Банком с использованием средств вычислительной техники.

3.1.6. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета и операций по нему.

3.1.8. Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов, и на сайте Банка www.smpbank.ru, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету (приостановить операцию по Счету) в случае если данная операция нарушает действующее законодательство Российской Федерации, а также в случае нарушения порядка оформления документов и/или сроков их предоставления в Банк согласно действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутрибанковским правилам.

3.2.2. Осуществлять безакцептное списание средств со Счета в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и другими договорами между Банком и Клиентом.

3.2.3. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком России и внутрибанковскими правилами.

3.2.4. Вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке с уведомлением Клиента об изменениях путем размещения информации на сайте Банка www.smpbank.ru, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2.5. Не заключать настоящий Договор до предоставления Клиентом всех необходимых для открытия Счета документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Не позднее дня заключения настоящего Договора предоставить Банку для открытия Счета соответствующие требованиям законодательства РФ документы согласно перечню, утвержденному Банком.

4.1.2. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций по Счету, а также в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.3. В случае внесения в установленном порядке изменений или дополнений в учредительные и регистрационные документы в течение 3 (Трех) рабочих дней представлять в Банк копии указанных документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в установленном порядке), заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать Клиента (изменение наименования, правового статуса и прочее), представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати, засвидетельствованные соответствующим образом копии решений соответствующих органов, и иные установленные документы.

В случае если полномочия лиц на распоряжение счетом ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.

4.1.4. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации указанных изменений, а также об изменении номера телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения

4.1.5. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней после дня получения выписки из Счета сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписке из Счета и других документах

4.1.6. Возвратить отправителю платежа не принадлежащие Клиенту денежные средства, поступившие на Счет, путем перечисления их на счет, указанный в расчетном документе, на основании которого было произведено зачисление денежных средств на Счет Клиента.

4.1.7. Предоставлять подтверждение остатка средств по Счету на первое число календарного года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения соответствующей выписки из Счета.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2.2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для Счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами, делать запросы, требовать отчета о выполнении распоряжений.

4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в установленном порядке.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, не несет за это ответственности перед другой стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в т.ч.:

- военных действий, стихийных бедствий, срыва в работе компьютерных систем, средств связи, отключения электроэнергии и т.д.;
- принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутрибанковскими правилами и настоящим Договором, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.

5.4. Банк не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.

5.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 4.1.3.-4.1.4. настоящего Договора.

6. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ

6.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Банка и Клиента.

Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента с приложением печатей, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь» в соответствии с регламентом этого суда в количественном и персональном составе судей, назначенном для рассмотрения конкретного спора по усмотрению Председателя указанного Третейского суда.

При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного времени.

8.2. Настоящий Договор расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Остаток денежных средств на Счете при расторжении Договора перечисляется в соответствии с платежными реквизитами, указанными Клиентом, не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня получения Банком заявления о расторжении настоящего Договора с указанием данных платежных реквизитов.

8.3. Клиент заявляет, что при отсутствии операций по Счету и денежных средств на Счете более одного года настоящий Договор следует считать расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления по почте.

8.4. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия настоящего Договора.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой стороны.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

Открытое акционерное общество Банк
«Северный морской путь»
115035, Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11
Корр. счет 30101810300000000503
в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
БИК 044583503
ИНН/КПП 7750005482/775001001
ОКПО 56657657 ОГРН 1097711000078
Тел./факс _____

КЛИЕНТ

КИО - _____
Место нахождения – _____

Почтовый адрес - _____

(должность)

(должность)

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.